

קרן פנסיה ה.ע.ל - קרן פנסיה ותיקה

דוחות כספיים ביניים

ליום 30 בספטמבר, 2013

בלתי מבוקרים

קרו פנסיה ה.ע.ל - קרו פנסיה ותיקה

דוחות כספיים ביניים ליום 30 בספטמבר, 2013

בלתי מבוקרים

תוכן העניינים

עמוד

3	דוח סקירה של רואה החשבון
4	מאזנים
5	דוחות הכנסות והוצאות
6	דוחות על התנועה בקרו הפנסיה
7-15	באורים לדוחות הכספיים ביניים

דוח סקירה של רואה החשבון המבקר לעמיתים של קרן פנסיה ה.ע.ל - קרן פנסיה ותיקה

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של קרן פנסיה ה.ע.ל - קרן פנסיה ותיקה (להלן - קרן הפנסיה), המנוהלת על ידי פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ, הכולל את המאזן התמציתי ליום 30 בספטמבר, 2013 ואת הדוחות התמציתיים על הכנסות והוצאות והתנועה בקרן הפנסיה לתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון וההנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתאם לתקן חשבונאות 14 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות "דיווח כספי לתקופות ביניים", בהתאם להנחיות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר לגבי קרנות פנסיה ותיקות להן לא מונה מנהל מיוחד (להלן - הנחיות הממונה) ובהתאם לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964 (להלן - התקנות). אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתבסס על סקירתנו.

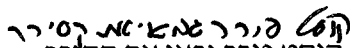
היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה 1 של לשכת רואי חשבון בישראל - "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של הישות". סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבירורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחוויים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנייל אינו ערוך, מכל הבחינות המהותיות, בהתאם לתקן חשבונאות 14 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות, בהתאם להנחיות הממונה ובהתאם לתקנות.

מבלי לסייג את מסקנתנו הנייל, אנו מפנים את תשומת הלב לאמור בבאור 8 בקשר לחוזר מפקח 2012-9-16 בעניין טיוב נתונים.


קוסט פורר גבאי את קסירר
רואי חשבון

תל-אביב,
18 בנובמבר, 2013

קרן פנסיה ה.ע.ל - קרן פנסיה ותיקה

מ א ז נ י ם

ליום 31 בדצמבר 2012 מבוקר	ליום 30 בספטמבר		
	2012	2013	
	בלתי מבוקר אלפי ש"ח		
205,824	226,766	94,934	רכוש שוטף
100,583	71,357	80,616	מזומנים ושווי מזומנים
14,640	14,735	23,105	סיוע ממשלתי ישיר
<u>321,047</u>	<u>312,858</u>	<u>198,655</u>	חייבים ויתרות חובה
3,428,981	3,296,356	3,828,629	השקעות
5,072,715	4,826,836	5,090,320	ניירות ערך שאינם סחירים
152,287	105,429	360,325	ניירות ערך סחירים
16,704	16,704	35,735	פקדונות והלוואות
<u>8,670,687</u>	<u>8,245,325</u>	<u>9,315,010</u>	מקרקעין
<u>8,991,734</u>	<u>8,558,183</u>	<u>9,513,665</u>	סך הכל השקעות
5,864	6,561	5,934	סך הכל נכסים
775	579	733	התחייבויות אחרות
<u>6,639</u>	<u>7,140</u>	<u>6,667</u>	זכאים ויתרות זכות
			בשל סיום יחסי עובד-מעביד, נטו
2,231,556	1,965,943	2,491,929	התחייבויות פנסיוניות
8,828,600	6,375,792	8,715,027	התחייבויות פנסיוניות צבורות:
1,358,896	1,255,998	1,418,899	לפנסיונרים
<u>12,419,052</u>	<u>9,597,733</u>	<u>12,625,855</u>	לעמיתים פעילים
			לעמיתים מוקפאי זכויות
3,038,415	4,250,493	2,881,247	זכויות שיצברו בעתיד:
<u>15,457,467</u>	<u>13,848,226</u>	<u>15,507,102</u>	התחייבות בגין דמי גמולים הצפויים להתקבל בקרן בעתיד
(2,468,414)	(2,075,328)	(2,402,295)	התחייבות פנסיוניות צבורות ועתידיות
(848,163)	(485,320)	(603,595)	בניכוי:
<u>(3,316,577)</u>	<u>(2,560,648)</u>	<u>(3,005,890)</u>	ערך נוכחי של דמי הגמולים הצפוי להתקבל בקרן בעתיד
			ערך נוכחי של סבסוד באמצעות אג"ח מיועדות מסוג "ערד"
			שהקרן צפויה לרכוש לאחר תאריך המאזן
(241,798)	(193,300)	(407,818)	הפרש בין החישוב האקטוארי לבין החישוב החשבונאי
(3,001,847)	(2,626,678)	(2,993,685)	בהתאמת שיערוך אג"ח מיועדות מסוג "מירון" ו "ערד"
87,850	83,443	407,289	לאומדן השווי ההוגן
8,985,095	8,551,043	9,506,998	ערך נוכחי של הכנסות עתידיות צפויות מתשלומי הסיוע
<u>8,991,734</u>	<u>8,558,183</u>	<u>9,513,665</u>	הממשלתי הישיר לקרן
			עודף אקטוארי, נטו
			סך הכל התחייבויות פנסיוניות
			סך הכל ההתחייבויות

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

18 בנובמבר, 2013

תאריך אישור הדוחות הכספיים

מיקל אסף
סמנכ"ל כספים

שלמה פשה
מנכ"ל זמני

חגי בדש
יו"ר הדירקטוריון

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל - 3 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		ל - 9 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2012	2013	2012	2013	
מבוקר	בלתי מבוקר				
	באלפי ש"ח				
	3,411	1,325	486	76	3,091
					ממזומנים ושווי מזומנים
					מהשקעות
	327,380	122,624	88,136	224,191	143,969
	565,155	210,770	148,526	335,314	215,821
	20,011	3,837	12,747	3,045	25,188
	847	312	724	500	890
	913,393	337,543	250,133	563,050	385,868
	100,588	26,774	30,071	71,363	80,616
	1,017,392	365,642	280,690	634,489	469,575
					סך כל ההכנסות
					הוצאות
	31,473	7,320	7,713	21,848	22,692
	2,636	508	1,404	1,738	3,578
	2,576	522	485	2,064	942
	36,685	8,350	9,603	25,650	27,213
					סך הכל עודף הכנסות על הוצאות
	980,707	357,292	271,087	608,839	442,362
	=====	=====	=====	=====	=====

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012	ל - 3 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012		ל - 9 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012		יתרת הקרן לתחילת התקופה
	2013		2013		
	בלתי מבוקר				
באלפי ש"ח					
7,841,113	8,161,271	9,212,858	7,841,113	8,985,095	
329,877	74,387	76,597	223,991	225,229	תוספות לקרן דמי גמולים ממעסיקים, מעובדים ומעצמאים
980,707	357,292	271,087	608,839	442,362	עודף הכנסות נטו מועבר מדוח הכנסות והוצאות
1,310,584	431,679	347,682	832,830	667,590	סך הכל תוספות לקרן
78	11	13	33	35	תקבולים אחרים בגין פנסיות משותפות
(133,559)	(34,251)	(39,912)	(98,675)	(115,516)	תשלומים והעברות לגמלאים, נכים ושאיירים
(32,724)	(7,580)	(13,548)	(24,003)	(29,949)	פדיונות והחזרים לעמיתים
(397)	(87)	(96)	(255)	(257)	בגין פנסיות משותפות
(166,680)	(41,918)	(53,556)	(122,933)	(145,722)	סך הכל תשלומים והעברות
8,985,095	8,551,043	9,506,998	8,551,043	9,506,998	יתרת הקרן לסוף התקופה

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

באור 1 : - כללי

מתכונת העריכה של הדוחות הכספיים ביניים .א.

דוחות כספיים אלה נערכו במתכונת מתומצתת ליום 30 בספטמבר, 2013 ולתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך (להלן - דוחות כספיים ביניים). יש לעיין בדוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים של הקרן ליום 31 בדצמבר, 2012 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך ולבאורים אשר נלוו אליהם (להלן - הדוחות הכספיים השנתיים).

ב. קרן פנסיה ה.ע.ל (להלן - הקרן) מנוהלת על ידי פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ (להלן - החברה), החל מיום 1 בינואר, 2013. הקרן הינה קרן פנסיה ותיקה מאוזנת אקטוארית וסגורה למצטרפים חדשים, על פי החלטת הממשלה מיום 28 במרס, 1995 כמו כן ועל פי הוראות משרד האוצר, קרנות הפנסיה הותיקות נסגרו לקבלת עמיתים חדשים החל מיום 1 בינואר, 1995.

נכללים בה עמיתים שהצטרפו לקרן עד 31 בדצמבר 1994, עמיתים שהצטרפו בתקופה שמתחילת ינואר עד סוף מרס 1995 וכן עמיתים נוספים שהצטרפותם אושרה.

ג. הקרן מנהלת תוכנית פנסיוניות על פי הקבוע בתקנות מס הכנסה. לקרן אישור בר תוקף לשנת הפעילות של הדוחות הכספיים מטעם הממונה. ניתן לחלק התכניות כדלקמן:

- פנסיה מקיפה בתוכנית א' - ותיקים.
- פנסיה מקיפה לעמית בתוכנית ב' (תשורה).
- פנסיית זקנה ופנסיית זקנה מיוחדת בתוכנית ב' (תשורה).

באור 2 : - עיקרי המדיניות החשבונאית

מתכונת העריכה של הדוחות הכספיים ביניים .א.

הדוחות הכספיים ביניים ערוכים בהתאם לתקן חשבונאות 14 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות "דיווח כספי לתקופות ביניים", בהתאם להנחיות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר לגבי קרנות פנסיה ותיקות להן לא מונה מנהל מיוחד ובהתאם לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964.

עיקרי המדיניות החשבונאית ושיטות החישוב אשר יושמו בעריכת הדוחות הכספיים ביניים עקביים לאלה אשר יושמו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים.

באור 2: - עיקרי המדיניות החשבונאית - המשך

ב. להלן פרטים על עליית (ירידת) מדד המחירים לצרכן ושער החליפין של הדולר של ארה"ב:

הממד בגין בנקודות (*)	שער החליפין היציג של הדולר בש"ח	
107.62	3.526	ליום 30 בספטמבר, 2013
106.20	3.912	ליום 30 בספטמבר, 2012
105.70	3.733	ליום 31 בדצמבר, 2012
שינוי ב - %	שינוי ב - %	
1.81	(5.54)	לתקופה של 9 חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2013
0.49	(2.54)	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2013
2.11	2.38	לתקופה של 9 חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2012
1.14	(0.02)	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2012
1.63	(2.30)	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2012

(*) הממד לפי בסיס ממוצע 2010 = 100 נקודות.

באור 3 : - נכסים והתחייבויות לפי קבוצות עמיתים

א. נכסים לפי קבוצות עמיתים

סך הכל	עמיתים ותיקים באלפי ש"ח	עמיתי תקופת הביניים
94,934	91,758	3,176
80,616	79,069	1,547
23,105	23,105	-
3,828,629	3,640,260	188,369
5,090,320	4,820,419	269,901
360,325	339,355	20,970
35,735	34,003	1,732
<u>9,513,665</u>	<u>9,027,970</u>	<u>485,695</u>
=====	=====	=====

ליום 30 בספטמבר 2013 (בלתי מבוקר)

מזומנים ושווי מזומנים
סיוע ממשלתי ישיר
חייבים ויתרות חובה
ניירות ערך שאינם סחירים
ניירות ערך סחירים
פקדונות והלוואות
מקרקעין
סך הכל נכסים

ליום 30 בספטמבר 2012 (בלתי מבוקר)

מזומנים ושווי מזומנים
סיוע ממשלתי ישיר
חייבים ויתרות חובה
ניירות ערך שאינם סחירים
ניירות ערך סחירים
פקדונות והלוואות
מקרקעין
סך הכל נכסים

226,766	219,436	7,330
71,357	69,936	1,421
14,735	14,735	-
3,296,356	3,139,697	156,659
4,826,836	4,560,502	266,334
105,429	100,212	5,217
16,704	15,977	727
<u>8,558,183</u>	<u>8,120,495</u>	<u>437,688</u>
=====	=====	=====

ליום 31 בדצמבר, 2012 (מבוקר)

מזומנים ושווי מזומנים
סיוע ממשלתי ישיר
חייבים ויתרות חובה
ניירות ערך שאינם סחירים
ניירות ערך סחירים
פקדונות והלוואות
מקרקעין
סך הכל נכסים

205,824	198,451	7,373
100,583	98,571	2,012
14,640	14,640	-
3,428,981	3,265,679	163,302
5,072,715	4,793,640	279,075
152,287	144,727	7,560
16,704	15,977	727
<u>8,991,734</u>	<u>8,531,685</u>	<u>460,049</u>
=====	=====	=====

באור 3 : - נכסים והתחייבויות לפי קבוצות עמיתים (המשך)

ב. התחייבות לפי קבוצות עמיתים

סך הכל	עמיתי תקופת		
	עמיתים ותיקים באלפי ש"ח	הביניים	
			ליום 30 בספטמבר 2013 (בלתי מבוקר)
6,667	6,667	--	התחייבויות אחרות
			התחייבות פנסיוניות צבורות
2,491,929	2,460,463	31,466	לפנסיונרים
8,715,027	8,289,786	425,241	לעמיתים פעילים
1,418,899	1,319,426	99,473	לעמיתים מוקפאי זכויות
12,625,855	12,069,675	556,180	
			זכויות שיצברו בעתיד :
			התחייבות בגין דמי גמולים הצפויים להתקבל בקרן
2,881,247	2,704,973	176,274	בעתיד
15,507,102	14,774,648	732,454	התחייבויות פנסיוניות צבורות ועתידיות
			בניכוי :
(2,402,295)	(2,245,244)	(157,051)	ערך נוכחי של דמי הגמולים הצפוי להתקבל בקרן בעתיד
(603,595)	(559,666)	(43,929)	ערך נוכחי של סבסוד באמצעות אג"ח מיועדות מסוג
(3,005,890)	(2,804,910)	(200,980)	"ערד" שהקרן צפויה לרכוש לאחר תאריך המאזן
			הפרש בין החישוב האקטוארי לבין החישוב החשבונאי
(407,818)	(386,575)	(21,243)	בהתאמת שיערוך אג"ח מיועדות מסוג "מירון" ו "ערד"
			לאומדן שיערוך השווי ההוגן
(2,993,685)	(2,924,310)	(69,375)	ערך נוכחי של הכנסות עתידיות צפויות מתשלומי הסיוע
407,289	362,450	44,839	הממשלתי הישיר לקרן
9,506,998	9,021,303	485,695	עודף אקטוארי, נטו
			סך ההתחייבות הפנסיונית
9,513,665	9,027,970	485,695	

באור 3 : - נכסים והתחייבויות לפי קבוצות עמיתים (המשך)

ב. התחייבות לפי קבוצות עמיתים (המשך)

סך הכל	עמיתי תקופת	
	עמיתים ותיקים באלפי ש"ח	הביניים

ליום 30 בספטמבר, 2012 (בלתי מבוקר)

סך הכל	עמיתים ותיקים באלפי ש"ח	הביניים	
7,140	7,097	43	התחייבויות אחרות
			התחייבות פנסיוניות צבורות
1,965,943	1,934,574	31,369	לפנסיונרים
6,375,792	6,207,218	168,574	לעמיתים פעילים
1,255,998	1,173,741	82,257	לעמיתים מוקפאי זכויות
9,597,733	9,315,533	282,200	
			זכויות שיצברו בעתיד :
4,250,493	3,836,833	413,660	התחייבות בגין דמי גמולים הצפויים להתקבל בקרן בעתיד
13,848,226	13,152,366	695,860	התחייבויות פנסיוניות צבורות ועתידיות
			בניכוי :
(2,075,328)	(1,935,925)	(139,403)	ערך נוכחי של דמי הגמולים הצפוי להתקבל בקרן בעתיד
(485,320)	(448,997)	(36,323)	ערך נוכחי של סבסוד באמצעות אג"ח מיועדות מסוג "ערד" שהקרן צפויה לרכוש לאחר תאריך המאזן
(2,560,648)	(2,384,922)	(175,726)	
(193,300)	(181,753)	(11,547)	הפרש בין החישוב האקטוארי לבין החישוב החשבונאי בהתאמת שיערוך אג"ח מיועדות מסוג "מירון" ו "ערד" לאומדן שיערוך השווי ההוגן
(2,626,678)	(2,563,206)	(63,472)	ערך נוכחי של הכנסות עתידיות צפויות מתשלומי הסיוע הממשלתי הישיר לקרן
83,443	90,913	(7,470)	עודף (גרעון) אקטוארי, נטו
8,551,043	8,113,398	437,645	סך הכל התחייבויות פנסיוניות
8,558,183	8,120,495	437,688	

באור 4 - התחייבויות פנסיוניות - (המשך)

ב. להלן התנועה בעודף (גרעון) האקטוארי:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל- 3 חודשים שהסתיימו		9 חודשים שהסתיימו		
	ביום 30 בספטמבר	ביום 30 בספטמבר	ביום 30 בספטמבר	ביום 30 בספטמבר	
2012	2012	2013	2012	2013	
מבוקר	בלתי מבוקר				
	באלפי ש"ח				
					עודף (גרעון) אקטוארי לתחילת התקופה
(20,665)	49,469	418,419	(20,665)	87,850	
					השפעת השינויים שחלו בהנחות ששימשו לחישוב ההתחייבויות לתאריך המאזן לעומת ההנחות ששימשו לחישוב אשתקד (ראה 1 להלן)
1,090,063	(135,306)	(111,071)	(130,710)	112,581	
					השפעות שוטפות, נטו (ראה 2 להלן)
609,595	169,280	99,941	234,818	206,858	
(1,591,143)	--	--	--	--	הפחתת זכויות בגובה של 7.5% לעמיתים ותיקים
87,850	83,443	407,289	83,443	407,289	עודף אקטוארי לסוף התקופה

1. פירוט השינויים שחלו בהנחות ששימשו לחישוב ההתחייבויות הפנסיוניות לתאריך המאזן לעומת ההנחות ששימשו לחישוב תקופה קודמת:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל- 3 חודשים שהסתיימו		9 חודשים שהסתיימו		
	ביום 30 בספטמבר	ביום 30 בספטמבר	ביום 30 בספטמבר	ביום 30 בספטמבר	
2012	2012	2013	2012	2013	
מבוקר	בלתי מבוקר				
	באלפי ש"ח				
(1,021,974)	(135,306)	(92,717)	(130,710)	130,935	שינוי בשיעור הריבית
--	--	(18,354)	--	(18,354)	שינוי בפנסיה מינימלית בחישוב שינוי בלוחות תמורתה ושיפור תמורתה
(181,341)	--	--	--	--	שינוי בלוחות יציאה לנכות והחלמת נכים קיימים
53,620	--	--	--	--	שינוי בשיעור נישואין
(14,591)	--	--	--	--	שינויים בשיעור האינפלציה
78,424	--	--	--	--	שינוי בהפרש גיל בין עמית ובת זוגו
153,294	--	--	--	--	שינויים דמוגרפיים
40,210	--	--	--	--	שינויים בתקנון לפי כרית ביטחון
2,118,419	--	--	--	--	שינויים במודל האקטוארי
(135,998)	--	--	--	--	
1,090,063	(135,306)	(111,071)	(130,710)	112,581	

באור 4 : - התחייבויות פנסיוניות - (המשך)

ב. להלן התנועה בעודף (גרעון) האקטוארי : (המשך)

2. פירוט השפעות שוטפות :

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל- 3 חודשים שהסתיימו		ל- 9 חודשים שהסתיימו		
	ביום 30 בספטמבר	ביום 30 בספטמבר	ביום 30 בספטמבר	ביום 30 בספטמבר	
2012	2012	2013	2012	2013	
מבוקר	בלתי מבוקר				
באלפי ש"ח					
614,735	215,241	70,879	225,159	192,031	תשואה בפועל גבוהה מהתשואה החזויה
					הפחתת התחייבות בגין פנסיונרים שנפטרו בעקבות חיבור למרשם אוכלוסין
--	--	--	10,584	--	בגין נכים שחזרו לכשרות
--	--	--	3,100	--	בגין עזיבות מעל לצפוי
--	(960)	--	7,040	--	אחרות
(5,140)	(45,001)	29,062	(11,065)	14,827	
609,595	169,280	99,941	234,818	206,858	סך הכל השפעות שוטפות

באור 6 : - דמי ניהול לחברה המנהלת

הקרן מעבירה לחברה המנהלת החל מיום 1 באפריל, 2010 דמי ניהול בשיעור של 7% מההפקדות עמיתי הקרן ו-0.1% מסך נכסי הקרן לשנה.

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל- 3 חודשים שהסתיימו		ל- 9 חודשים שהסתיימו		
	ביום 30 בספטמבר	ביום 30 בספטמבר	ביום 30 בספטמבר	ביום 30 בספטמבר	
2012	2012	2013	2012	2013	
מבוקר	בלתי מבוקר				
באלפי ש"ח					
23,091	5,207	5,361	15,679	15,776	מדמי גמולים
8,382	2,113	2,352	6,169	6,916	מסך נכסי הקרן
31,473	7,320	7,713	21,848	22,692	סך הכל דמי ניהול

באור 7 : - תשואת הקרן

ריאלית <u>ברוטו</u>	נומינלית <u>ברוטו</u>	
3.06%	5.13%	לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2013
5.80%	8.05%	לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2012
1.76%	3.10%	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2013
3.61%	4.48%	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר, 2012
11.15%	12.76%	לשנת 2012

באור 8 : - התחייבויות תלויות

א. כנגד הקרן הוגשו מספר תביעות הנמצאות בהליכים משפטיים שונים. בדוחות הכספיים נרשמה הפרשה בהתאם להערכת הנהלת החברה המתבססת על יועציה המשפטיים.

ב. חוזר גופים מוסדיים 2012-9-16 - "טיוב נתוני זכויות העמיתים בגופי המוסדיים" מיום 18 בנובמבר, 2012 החוזר מגדיר את הפעולות הנדרשות מגוף מוסדי על מנת להבטיח, ככל הניתן, כי רישום זכויות העמיתים במערכות המידע יהיה מהימן, שלם, זמין וניתן לאחזור. בהתאם להוראות החוזר האמור, במסגרת פרויקט הטיוב נדרש גוף מוסדי לבצע בין היתר את הפעולות הבאות :

1. עריכת סקר פערים אודות המידע הקיים ברמת מוצרים, עמיתים ומעבידים.
2. בניית מודל מיפוי ודירוג הפערים שנמצאו בסקר הפערים מהיבט השפעתם.
3. הכנת תכנית עבודה מפורטת לטיפול בכשלים שנמצאו בסקר הפערים, ובכלל זה התייחסות לסידור המידע הקיים ושמירתו, אימות נתוני עמיתים, עיבודי נתונים, בחינת השפעת פרויקט הטיוב על הגוף המוסדי ושימור.

עוד נקבע כי גוף מוסדי יטיב את נתוני "ממשק האחזקות" (כהגדרתו בחוזר משרד האוצר 2011-9-1) החל ממועד הצטרפות העמית לקופה ולכל הפחות משנת 1997 ואילך. אולם, קופות שאינן קופות ביטוח או קרנות פנסיה יטיבו את נתוני ההפקדות, העברות ומשיכות אשר בוצעו, לכל הפחות, החל מיום 1 בינואר 2005.

כמו כן, על גוף מוסדי להקים ועדת היגוי הכפופה למנכ"ל אשר תגבש את תכנית העבודה ותדווח באופן שוטף לדירקטוריון על התקדמות פרויקט הטיוב. הדירקטוריון יאשר את תכנית העבודה של הפרויקט וידון בנושא לפחות אחת לחצי שנה. החוזר קובע לוח זמנים לביצוע הפעולות במסגרת פרויקט הטיוב, ובכלל זה קובע כי הפרויקט כולו יסתיים עד ליום 30 ביוני 2016.

נכון לתאריך הדוח, החברה הקימה וועדת היגוי אשר בחרה בשני ספקי שירות לצורך ליווי ועריכת טיוב הנתונים כנדרש ובהתאם להוראות החוזר (להלן: "הפרויקט").

בסוף חודש מרס 2013 הוגש להנהלת החברה סקר פערים ומודל מיפוי ודירוג פערים. בסוף חודש ספטמבר 2013 הוגשה ואושרה בדירקטוריון, תכנית העבודה לטיפול בפערים. לדעת הנהלת הקרן, לא ניתן להעריך בשלב זה את השלכות פרויקט הטיוב על התוצאות הכספיות של הקרן, אם בכלל.

ג. ליום 30 בספטמבר, 2013 מעריכה החברה המנהלת כי אמדן חובות המעבידים שלא סולקו במועדם, הינו בסכום משוערך של כ- 3.9 מיליון ש"ח.

באור 9 – אירועים לאחר תאריך המאזן

בתאריך 30 באוקטובר, 2013 סיים מר שלומי ברכה את כהונתו כמנכ"ל החברה. החל ממועד זה מר שלמה פשה משמש כמנכ"ל זמני.

הצהרה (certification)

אני, שלמה פשה, מצהיר כי :

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של קרן פנסיה ה.ע.ל (להלן: "קרן פנסיה ותיקה") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר, 2013 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי ואת תוצאות הפעילות קרן פנסיה ותיקה וכן את השינויים בזכויות העמיתים והתנועה בקרן פנסיה ותיקה, למועדים ולתקופות המכוסות בדוח.
4. אני ואחרים בחברה המנהלת המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של קרן פנסיה ותיקה; וכן-
(א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לקרן פנסיה ותיקה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה המנהלת, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
(ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקוחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות הממונה על שוק ההון;
(ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של קרן פנסיה ותיקה והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן-
- (ד) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי הנוגע ל קרן פנסיה ותיקה. וכן-
5. אני ואחרים בחברה המנהלת המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי הנוגע לקרן פנסיה ותיקה:
(א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה המנהלת לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי הנוגע לקרן פנסיה ותיקה; וכן-
- (ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי הנוגע לקרן פנסיה ותיקה.

אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

18 בנובמבר, 2013



שלמה פשה, מנכ"ל זמני

הצהרה (certification)

אני, מיקי אסף, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של קרן פנסיה ה.ע.ל (להלן: "קרן פנסיה ותיקה") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר, 2013 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי ואת תוצאות הפעילות קרן פנסיה ותיקה וכן את השינויים בזכויות העמיתים והתנועה בקרן פנסיה ותיקה, למועדים ולתקופות המכוסות בדוח.
4. אני ואחרים בחברה המנהלת המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של קרן פנסיה ותיקה; וכן-
(א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לקרן פנסיה ותיקה, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה המנהלת, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
(ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקוחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות הממונה על שוק ההון;
(ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של קרן פנסיה ותיקה והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן-
(ד) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי הנוגע לקרן פנסיה ותיקה. וכן-
5. אני ואחרים בחברה המנהלת המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי הנוגע לקרן פנסיה ותיקה:
(א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה המנהלת לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי הנוגע לקרן פנסיה ותיקה; וכן-
(ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי הנוגע לקרן פנסיה ותיקה.

אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

18 בנובמבר, 2013


מיקי אסף, סמנכ"ל כספים